

Návrh na prijatie návratných zdrojov financovania z Rozvojovej banky Rady Európy na financovanie investičných a rozvojových programov Trenčianskeho samosprávneho kraja

Trenčiansky samosprávny kraj v súlade s § 17 ods. 6 a 8 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov navrhuje prijatie návratných zdrojov financovania z Rozvojovej banky Rady Európy na financovanie investičných a rozvojových programov Trenčianskeho samosprávneho kraja vo výške 30 000 000 eur. Dôvodom prijatia úverových prostriedkov je nedostatok vlastných zdrojov financovania, ktorý je spôsobený najmä vysokou infláciou, neustálymi legislatívnymi zmenami, taktiež z dôvodu odobratia dvoch dotácií Ministerstvom financií Slovenskej republiky a potrebou dokončenia rozpracovaných projektov v rámci končiaceho programového obdobia 2014 - 2020, ktoré je nutné zrealizovať do 31.12.2023 v oblasti dopravy, zdravotníctva, vzdelávania a sociálneho zabezpečenia.

V zmysle vyššie uvedeného zákona vyšší územný celok môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:

- a) celková suma dlhu vyššieho územného celku neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- b) suma splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov neprekročí v príslušnom rozpočtovom roku 25% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku vyššiemu územnému celku z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

Celkovou sumou dlhu vyššieho územného celku je súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov vyššieho územného celku.

Do celkovej sumy dlhu vyššieho územného celku sa nezapočítavajú záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu, z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania, z úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu, záväzky z pôžičky poskytnutej z Fondu na podporu umenia, záväzky z návratných zdrojov financovania poskytované orgánom podľa osobitných predpisov a záväzky z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie, operačných programov spadajúcich do cieľa Európska územná spolupráca a programov financovaných na základe medzinárodných zmlúv o poskytnutí grantu uzatvorených medzi Slovenskou republikou a inými štátmi najviac v sume nenávratného finančného príspevku poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi vyšším územným celkom a orgánom podľa osobitného predpisu, ktorým je zákon č. 528/2008 Z. z. o pomoci a podpore poskytovanej z fondov Európskeho spoločenstva v znení neskorších predpisov; to platí, aj ak vyšší územný celok vystupuje v pozícii partnera v súlade s osobitným predpisom rovnako, najviac v sume poskytnutého nenávratného finančného príspevku. Do sumy splátok sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

Ukazovateľ	Údaje o výške dlhu (v eurách)	
	Stav k 31.12.2022	Stav k 31.3.2023
Súhrn záväzkov zo splácania istín návratných zdrojov financovania	60 687 665,57	60 122 845,39
Súhrn záväzkov z investičných dodávateľských úverov	x	x
Súhrn ručiteľských záväzkov	x	x
Celkový dlh v súlade s ustanovením § 17 ods.7 zákona č. 583/2004 Z.z.	60 687 665,57	60 122 845,39
Celkový dlh (po uplatnení § 17 ods.8 zákona 583/2004 Z.z.)	60 687 665,57	60 122 845,39

Splátky istiny	2 242 052,00	560 513,00
Splátky úrokov a ostatných platieb súvisiacich s úverom	181 652,99	43 550,33
Suma splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov	2 423 704,99	604 063,33
Skutočné bežné príjmy predchádzajúceho roku spolu	173 603 268,30	188 231 949,04
Suma prostriedkov znižujúcich skutočné bežné príjmy predch. roka (§ 17, ods.6, písm. b)	60 478 755,45	63 236 562,45
Skutočné bežné príjmy predchádzajúceho roku (upravené podľa § 17ods. 6, písm. b)*	113 124 512,85	124 995 386,59

Ukazovatele dlhu v %:		
a) § 17 ods. 6 písm. a) zák. č. 583/2004 Z. z.	34,96	31,94
b) § 17 ods. 6 písm. b) zák. č. 583/2004 Z. z.	2,14	0,48

Nad rámec povinností stanovených zákonom o verejnom obstarávaní, za účelom dodržania hospodárnosti a transparentnosti výberu poskytovateľa úveru ako zmluvného partnera, realizoval Úrad Trenčianskeho samosprávneho kraja prieskum trhu. Oslovených bolo 9 bankových potenciálnych poskytovateľov úverov. V lehote na predkladanie ponúk bolo na Úrad Trenčianskeho samosprávneho kraja doručených 6 ponúk od týchto bánk:

1. Československá obchodná banka, a.s., Vajanského 3, 911 50 Trenčín,
2. Všeobecná úverová banka, a.s., Legionárska 7158/5, 911 01 Trenčín,
3. UniCredit Bank, pobočka Trenčín, Námestie sv. Anny č. 3, 911 01 Trenčín,
4. Slovenská sporiteľňa a.s., oddelenie verejný a neziskový sektor, Námestie sv. Anny č. 3148, 911 01 Trenčín,
5. European Investment Bank, 98-100 boulevard Konrad Adenauer, L-2950 Luxembourg,
6. Council of Europe Development Bank, 55, avenue Kéber, F-75116 Paris.

Najvýhodnejšou ponukou bola ponuka od Council of Europe Development Bank (ďalej ako „Rozvojová banka Rady Európy“). Záznam z vykonaného prieskumu trhu vrátane príloh tvorí prílohu č. 1.

Na základe výsledku prieskumu trhu Trenčiansky samosprávny kraj informoval listom zo dňa 9. decembra 2022 Ministerstvo financií Slovenskej republiky o zámere požiadať Rozvojovú banku Rady Európy o úver na spolufinancovanie svojich investičných projektov v rámci schválených činností Rozvojovou bankou Rady Európy v zmysle jej Politiky pre úverové a projektové financovanie. Samosprávny kraj zároveň požiadal o súhlas s prijatím úveru Ministerstvo financií Slovenskej republiky a o podanie oficiálnej žiadosti Slovenskej republiky o schválenie úveru prostredníctvom obvyklých diplomatických ciest na generálneho tajomníka a guvernéra Rozvojovej banky Rady Európy v súlade so stanovami banky. Kópia listov tvorí prílohu č. 2.

Ministerstvo financií Slovenskej republiky zaslalo listom č. MF/020379/2022-183 zo dňa 16. decembra 2022 udelený súhlas k úveru pre Trenčiansky samosprávny kraj, ktorý bude financovaný Rozvojovou bankou Rady Európy. Ministerstvo financií Slovenskej republiky informovalo Trenčiansky samosprávny kraj, že súhlas Ministerstva financií Slovenskej republiky je udelený s podmienkou, že jednotlivé tranže úveru budú prijímané tak, aby nedošlo k prekročeniu 50 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a doplnení niektorých zákonov. Kópia listu Ministerstva financií SR tvorí prílohu č. 3.

Trenčiansky samosprávny kraj doručil guvernérovi Rozvojovej banky Rady Európy žiadosť o úver, súčasťou ktorej bol aj projekt, ktorý popisoval účel použitia finančných prostriedkov. V mesiaci január 2023 oznámila Rozvojová banka Rady Európy skutočnosť, že úver pre Trenčiansky samosprávny kraj bol schválený a následne začal samosprávny kraj proces príprav na uzatvorenie úverovej zmluvy. Návrh Rámcovej úverovej zmluvy v anglickej verzii tvorí prílohu č. 4. Prílohou č. 5 predkladaného materiálu je úradný preklad tejto zmluvy do slovenského jazyka.

V návrhu Rámcovej úverovej zmluvy je účel použitia úverových zdrojov alokovaný do 3 odvetví činnosti:

1. Rozvoj miest, vidieka a regiónov
2. Zdravotná a sociálna oblasť
3. Vzdelávanie a odborná príprava

Celkový súbor projektov, ktoré samosprávny kraj plánuje realizovať je možné rozdeliť do týchto kategórií:

- Dopravná infraštruktúra
- Infraštruktúra zdravotnej starostlivosti
- Vzdelávacie a športové zariadenia
- Sociálne zariadenia
- Kultúrne zariadenia

Trenčiansky samosprávny kraj plánuje z úverových zdrojov prioritne dofinancovať projekty z grantov v rámci Európskych štrukturálnych a investičných fondov (EŠIF) alebo Nástroja Európskej únie na oživenie a odolnosť (RRF). Plánované úverové

finančné prostriedky budú použité na výstavby a rekonštrukcie budov, ktoré slúžia na poskytovanie sociálnych služieb občanom a na poskytovanie vzdelávania. Ďalej na nákup vybavenia, vybudovanie bezbariérových prístupov, zateplenia budov, zníženia energetickej náročnosti budov a pod. Realizovanie týchto investícií zabezpečí požadovanú úroveň služieb v zdravotnej a sociálnej oblasti, taktiež v oblasti školstva a vytvorí lepšie podmienky na podporu miestnej, regionálnej a medzinárodnej kultúry a zachovanie kultúrneho dedičstva.

Okrem týchto projektov plánuje Trenčiansky samosprávny kraj použiť úverové finančné prostriedky na dva projekty, a to na:

1. regionálnu Hokejovú akadémiu v Trenčíne. Ide o pilotný projekt samosprávneho kraja so Slovenským zväzom ľadového hokeja. Cieľom je poskytnúť komplexné zázemie pre mládež vybudovaním športového zariadenia v susedstve strednej školy so športovým zameraním. Projekt výrazne skráti čas dochádzania žiakov medzi školou a športovým zariadením a umožní lepšie prepojiť šport so vzdelávaním,
2. demoláciu starého mosta z roku 1945, ktorý je od roku 2018 uzavretý a na výstavbu nového mosta v meste Ilava. Neexistencia mosta predstavuje riziko a nepohodlie pre časť obyvateľov mesta. V prípade povodní je táto časť mesta úplne odrezaná bez možnosti vstupu sanitiek alebo hasičov.

Celkový úverový rámec je 30 mil. eur. Podľa zaslaného návrhu Rámcovej úverovej zmluvy sa úver poskytuje minimálne v dvoch a maximálne v šiestich tranžiach. Výška každej tranže sa určí podľa vynaložených, resp. predpokladaných výdavkov projektu. Výška prvej tranže nesmie presiahnuť 50 % sumy úveru. Čerpanie návratných zdrojov financovania bude v súlade s podmienkami dlhovej služby. V roku 2023 plánujeme prijať úverové zdroje vo výške 20 mil. eur, v roku 2024 vo výške 5 mil. eur a v roku 2025 v objeme 5 mil. eur.

Tranže budú vyplácané bankou na základe žiadosti o vyplatenie, v ktorej bude uvedená úroková sadzba a dátum splátky úrokov. Výška úrokovej sadzby poskytnutého úveru bude určená podľa stavu na medzinárodných finančných trhoch pre každú tranžu osobitne. Doba splácania, ako aj dátum splatnosti pre každú tranžu budú uvedené v oznámení o vyplatení tranže, nemôžu však presiahnuť 20 rokov. S poskytnutím a čerpaním úveru nie sú spojené žiadne poplatky.

Úverové zdroje budú použité na financovanie kapitálových výdavkov, ktoré budú predmetom schválenia v návrhoch rozpočtov Trenčianskeho samosprávneho kraja, ako i v návrhoch zmien rozpočtov. Tieto budú predkladané a schvaľované Zastupiteľstvom Trenčianskeho samosprávneho kraja.

Prílohy:

1. Záznam z prieskumu trhu
2. Kópia žiadostí v anglickom jazyku pre MF SR a CEB
3. Kópia listu Ministerstva financií Slovenskej republiky
4. Návrh Rámcovej úverovej zmluvy v anglickom jazyku
5. Návrh Rámcovej úverovej zmluvy v slovenskom jazyku – úradný preklad